



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК **ПЕРЕСВЕТ**

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия Договора банковского счета (далее по тексту – «Условия») определяют порядок, в соответствии с которым Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)(далее по тексту - «**БАНК**») оказывает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся резидентами Российской Федерации, а также юридическим лицам-нерезидентам Российской Федерации, услуги по открытию и ведению банковских счетов.

1.2. Опубликование (распространение) Условий осуществляется на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лица также на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bank-peresvet.ru. БАНК адресует Условия всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить Договор банковского счета (далее по тексту – «**Договор**»).

1.3. Заинтересованные лица – юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие (заключающие) с БАНКОМ Договоры банковского счета, далее по тексту именуются **КЛИЕНТАМИ**.

1.4. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий должен быть произведен путем передачи БАНКУ Заявления на открытие банковского счета (далее по тексту – «**Заявление КЛИЕНТА**»).

1.5. Для открытия каждого счета КЛИЕНТ подает в БАНК отдельное Заявление, которое в совокупности с Условиями является отдельным Договором. Количество заключаемых Договоров в соответствии с Условиями не ограничено.

2. Предмет Договора

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет (расчетные счета) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рублях Российской Федерации и/или иностранных валютах (далее по тексту – «**Счет**»).

2.2. БАНК оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся резидентами Российской Федерации, а также юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, в порядке, установленном настоящим Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

3. Порядок акцепта Условий

3.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем направления (представления) БАНКУ Заявления КЛИЕНТА, оформляемого по форме, предусмотренной Приложением №1 к Условиям, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления КЛИЕНТА в БАНКЕ в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

3.2. Заявление КЛИЕНТА может быть представлено уполномоченным представителем КЛИЕНТА. При этом полномочия представителя КЛИЕНТА, передающего в БАНК Заявление КЛИЕНТА, должны быть подтверждены доверенностью, оформленной надлежащим образом.

3.3. Заявление КЛИЕНТА предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации Заявления КЛИЕНТА БАНК изготавливает его копию и возвращает КЛИЕНТУ с отметками о принятии и регистрации.

4. Регистрация Заявления КЛИЕНТА

4.1. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления КЛИЕНТА форме Приложения №1 к Условиям;
- предоставление документов в соответствии со спечечнем, установленным БАНКОМ. Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте БАНКА в сети «Интернет» по адресу: www.bank-peresvet.ru и могут быть изменены и/или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

- оплата комиссии БАНКА за открытие Счета, установленной Тарифами.

Под Тарифами в рамках настоящего Договора понимается следующий документ: «Типовые тарифы на услуги Банка АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов юридических лиц - резидентов, нерезидентов в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте», представляющий собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем «Тарифы», являющиеся неотъемлемой частью Договора.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru. При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА Тарифы могут быть предоставлены КЛИЕНТУ на бумажном носителе.

4.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется путем проставления на Заявлении КЛИЕНТА отметок БАНКА, проставления на Заявлении КЛИЕНТА номера Договора и подписания Заявления КЛИЕНТА уполномоченным лицом БАНКА.

4.3. БАНК вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления КЛИЕНТА и заключении Договора, в случае если:

- Заявление КЛИЕНТА не соответствует форме, установленной Приложением №1 к Условиям;

- не предоставлены документы, в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ.

- в случаях, установленных законом и/или нормативными актами Российской Федерации.

4.4. С момента регистрации Заявления КЛИЕНТА Договор считается заключенным. Зарегистрированное БАНКОМ Заявление КЛИЕНТА и утвержденные Условия составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

4.5. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем направления КЛИЕНТУ соответствующего письменного уведомления.

5. Порядок ведения Счета

5.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только в тех валютах, в которых у БАНКА открыты корреспондентские счета.

5.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте подачи КЛИЕНТОМ Заявления).

5.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в электронном виде или на бумажных носителях в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п. 7.1.2.-7.1.5. Условий.

Режим работы БАНКА (период времени для обслуживания КЛИЕНТОВ) устанавливается БАНКОМ и доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения объявления в Подразделениях БАНКА, а также путем размещения на Сайте БАНКА сети Интернет. Режим работы отделений БАНКА может различаться, а также изменен по техническим или иным причинам. Время приема и исполнения расчетных документов устанавливается БАНКОМ и доводится до сведения путем размещения на Сайте БАНКА в сети Интернет либо согласовывается в отдельном соглашении.

5.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

5.5. КЛИЕНТ поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в настоящем Договоре.

Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте

5.6. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТОВ-резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций БАНК открывает КЛИЕНТАМ-резидентам Российской Федерации одновременно со счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет БАНКОМ зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

5.7. БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ-резиденту Российской Федерации уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

Операции по списанию средств с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, справки о валютных операциях, идентифицирующей указанную в уведомлении сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, и обосновывающих документов, обязательных к представлению в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной БАНКОМ формой.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта документы предоставляются одним операционным днем в срокв БАНК не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации денежных средств.

5.8. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной связи или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, согласованном между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

6. Перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Счетов

6.1. БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- 6.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;
- 6.1.2. безналичные операции;
- 6.1.3. кассовые операции;
- 6.1.4. валютный контроль;
- 6.1.5. операции на внутреннем валютном рынке;
- 6.1.6. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

6.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 6.1. Условий, БАНК по усмотрению КЛИЕНТА и на основании дополнительно заключаемых соглашений (в том числе договоров, заключаемых в порядке присоединения), являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет следующие виды услуг:

- 6.2.1. дистанционное банковское обслуживание;
- 6.2.2. инкассация налично-денежной выручки и доставка наличных денежных средств КЛИЕНТУ;
- 6.2.3. начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

6.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п. 6.1. - 6.2. Условий, осуществляется на основе отдельных договоров.

6.4. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен разделом 10 Условий, а также Тарифами.

6.5. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

6.6. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с таким соглашением, имеющим приоритет над Договором.

7. Обязанности Сторон

7.1. БАНК обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:

7.1.1. Предоставлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренные настоящим Договором, в том числе выполнять законные распоряжения КЛИЕНТА о переводе, выдаче соответствующих сумм со Счета.

Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в БАНКЕ) либо с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на корреспондентский счетбанка, обслуживающего получателя средств (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

7.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах подтвержденного остатка денежных средств на Счете.

7.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях. Перевод денежных средств со Счета осуществляется также на основании платежных требований и инкассовых поручений в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в БАНК не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным КЛИЕНТОМ видом платежа).

7.1.4. При поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА, БАНК осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть подано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или проставления отметки в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

7.1.5. В случае поступления в БАНК платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом, БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или при его отсутствии получает акцепт КЛИЕНТА.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

В случае отсутствия заранее данного акцепта БАНК осуществляет процедуру по его получению в порядке, установленном п. 7.1.5.2. Условий.

7.1.5.1. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к настоящему Договору или иной форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве КЛИЕНТА и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТ вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в БАНК путем направления в БАНК отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыва заранее данного акцепта, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к настоящему Договору или в иной согласованной с БАНКОМ форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей БАНКУ идентифицировать ранее предоставленный в БАНК заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) КЛИЕНТА согласно образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.5.2. Получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ посредством передачи не позднее 1 (Одного) рабочего дня распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для

акцепта КЛИЕНТУ и получения акцепта (отказа от акцепта) КЛИЕНТА посредством оформления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) КЛИЕНТА (Приложение № 2 к Условиям).

Распоряжения получателей средств, переданные КЛИЕНТУ для акцепта помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

7.1.6. Рассматривать заявление КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.1.7. Исполнять распоряжение КЛИЕНТА в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (помимо выходных и праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении КЛИЕНТОМ правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении распоряжений КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, БАНК производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу БАНКА на дату принятия поручения к исполнению.

7.1.8. Исполнять заявки КЛИЕНТА на покупку или продажу иностранной валюты за рубли Российской Федерации или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается БАНКОМ.

7.1.9. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.10. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в БАНК документов, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

В случае если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета до 17-45 (МСК), БАНК производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет в порядке, установленном п. 5.6. Условий.

В случае если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета после 17-45 (МСК), БАНК зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 5.6. Условий, не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА, действующему на дату зачисления средств на Счет.

7.1.11. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу БАНКА, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

7.1.12. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету в следующем порядке:

- периодичность и способ получения выписок по Счету указываются КЛИЕНТОМ в Заявлении на открытие Счета, КЛИЕНТ может изменить порядок получения выписок по Счету путем направления письменного заявления в БАНК;

- при заключении КЛИЕНТОМ соглашения о дистанционном банковском обслуживании, выписки по Счету и приложения к ним могут предоставляться БАНКОМ в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

- при получении выписок по Счету на бумажных носителях, выписки по Счету выдаются при посещении БАНКА под роспись уполномоченным представителям КЛИЕНТА в течение всего рабочего дня.

Отдельными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может быть установлен иной порядок предоставления выписок по Счету.

7.1.13. Под Выпиской по Счету в смысле Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по Счету является документом, информирующим КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

7.1.14. Производить выдачу выписок по Счету и приложений к ним, а также справок по Счету только лицам, обладающим правом подписи, а также лицам, которым выдана доверенность от КЛИЕНТА.

7.1.15. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующего распоряжения либо заключения с БАНКОМ соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт основного договора, предусматривающий право списания), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.16. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных по основному договору, заключенному между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 7.1.5. Условий.

7.1.17. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять КЛИЕНТУ счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС.

7.2. КЛИЕНТ обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:

7.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

7.2.2. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции документы, обязательные к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

7.2.3. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для реализации БАНКОМ программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

7.2.4. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или подтверждения, указанного в документе по форме БАНКА в рамках реализации требований, указанных в п. 15.5. настоящего Договора, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

7.2.5. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 8.1.4. Условий, в течение 3 (Трех) банковских дней со дня получения выписки по Счету.

7.2.6. Оплачивать услуги, поименованные в разделе 6 Условий и оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами.

7.2.7. Подтверждать сальдо Счета по состоянию на 01 января каждого года. В случае не подтверждения КЛИЕНТОМ сальдо Счета до 31 января следующего года БАНК оставляет за собой право считать последнюю выписку по Счету КЛИЕНТА верной и остаток подтвержденным. БАНК имеет право изменять срок подтверждения остатка в одностороннем порядке.

7.2.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней уведомить БАНК об изменении своего наименования, местонахождения, уставных документов, состава лиц, полномочных распоряжаться Счетом, иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения, а

также уведомить в течение 3 (Трех) рабочих дней об изменении номера телефона, телекса, телефакса, электронной почты.

В случае изменения каких-либо сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи или изменения состава указанных лиц, уведомлять об этом БАНК с предоставлением всех необходимых документов, подтверждающих изменение данных сведений в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующих изменений. При этом БАНК вправе дополнительно потребовать документы, для подтверждения изменений в отношении КЛИЕНТА, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в БАНКЕ в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

7.2.9. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 8.1.9. Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования БАНКА о предоставлении документов, направленного в письменной форме посредством электронной почты, системы «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк», факса, почтовых органов или нарочным.

7.2.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ruc периодичностью не реже, чем через каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней.

7.2.11. Возвращать в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета, а также при закрытии Счета, с указанием в заявлении номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

8. Права сторон

8.1. БАНК имеет право:

8.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе и заполнение КЛИЕНТОМ документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме распоряжения и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

8.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п.8.1.1. Условий;
- если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в разделе 9 Условий;
- если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленный на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;

- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;
- при непредставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);
- при непредставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников БАНКА возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- в случаях, предусмотренных п. 15.1 настоящих Условий.

8.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счетубумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

8.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА на основании банковского ордера:

- оплаты за услуги БАНКА;
- покрытия по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой КЛИЕНТА;
- телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА;
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

8.1.5. Производить списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в случаях им предусмотренных, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

Производить списание со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей или могущей возникнуть в будущем из иных договоров (в том числе кредитных договоров, договоров поручительства, иных видов договоров), заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

Производить списание денежных средств со Счета, не являющихся просроченной задолженностью КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в счет своевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих текущих обязательств перед БАНКОМ, возникших из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в случае если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем заключения Договора и договоров, указанных в абз. 2 – 3 настоящего пункта. Списание денежных средств осуществляется банковским ордером в порядке, установленном Банком России.

8.1.6. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ документов, обязательных к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

8.1.7. Предоставлять третьим лицам информацию по Счету в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.1.8. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п.7.2. Условий.

8.1.9. По своему усмотрению требовать от КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, а также иных документов и сведений, указанных в п. 7.2.3. Условий, в период действия Договора, а также снимать копии с представленных документов.

8.1.10. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров, руководителей КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

БАНК не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте.

8.1.11. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

8.1.12. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

Требовать внесения суммы комиссии до начала предоставления услуги, а в случае невыполнения этого требования отказать в предоставлении соответствующей услуги.

8.2. КЛИЕНТ имеет право:

8.2.1. Представлять в БАНК распоряжения в пределах остатка денежных средств на Счете.

8.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

8.2.3. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями.

8.2.4. Получать в БАНКЕ наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Условиями.

9. Процедуры приема к исполнению, исполнения распоряжений и порядок их выполнения

9.1. Процедуры приема к исполнению распоряжения включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

9.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9.3. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

9.4. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

9.5. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

9.6. При приеме к исполнению каждого распоряжения БАНКОМ многократно или однократно осуществляется контроль достаточности денежных средств на Счете.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

9.7. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверку правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;

- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

9.8. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателя средств осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

9.9. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

10. Оплата услуг БАНКА

10.1. Услуги, перечисленные в разделе 6 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.

10.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru и вступают в силу с даты введения их в действие.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте БАНКА). Размещение Тарифов на информационном стенде и на сайте БАНКА осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не заявит БАНКУ о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ.

В случае несогласия с новыми Тарифами КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты введения в действие новых Тарифов. При этом до даты расторжения Договора для КЛИЕНТА будут применяться ранее действовавшие Тарифы. В случае если КЛИЕНТ не расторгнет Договор в указанный в настоящем абзаце срок, для КЛИЕНТА будут введены в действие новые Тарифы в срок, установленный абзацем 3 настоящего Договора.

10.3. По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные изменения Тарифов.

Дополнительное соглашение об установлении КЛИЕНТУ индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.

Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение Тарифов.

10.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами.

При взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание со Счета, плата взимается банковским ордером в рублях Российской Федерации без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции в

размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет КЛИЕНТА.

11. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий

11.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА в рублях Российской Федерации процентов в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения БАНКОМ обязательств, за каждый день просрочки.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА в иностранной валюте процентов в размере 0,01 (ноль целых одной сотой) процента за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением БАНКОМ распоряжений КЛИЕНТА, в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ч. 1 ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.2. БАНК не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящим Договором, в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

11.3. БАНК не несет ответственность за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения БАНКОМ извещения КЛИЕНТА об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки.

11.4. В случае не исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 7.2.8. Условий, БАНК ответственности не несет.

11.5. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для открытия Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

11.6. КЛИЕНТ несет ответственность в случае невозврата в адрес БАНКА ошибочно зачисленных денежных средств из расчета ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения обязательств, за каждый день просрочки.

11.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по настоящему Договору.

11.8. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) банковских дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

11.9. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

11.10. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по настоящему Договору, будут разрешаться путем переговоров.

11.11. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, указанных в п. 11.10. настоящего Договора, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк». При этом, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА предоставления оригиналов документов.

11.12. К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

11.13. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии.

11.14. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 11.13 настоящего Договора, спор передается в Арбитражный суд города Москвы.

12. Срок действия Договора. Прекращение Договора

12.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.4. Условий и действует в течение неопределенного срока.

12.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время до истечения срока его действия путем подачи заявления на закрытие банковского счета и расторжение Договора банковского Счета по форме Приложения № 3 к Условиям (далее по тексту – «**Заявление о закрытии Счета**»).

В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, указанный Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

12.3. В случае расторжения Договора по заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая согласно условиям Договора может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

12.4. После подачи КЛИЕНТОМ заявления о закрытии Счета БАНК вправе прекратить принимать от КЛИЕНТА распоряжения к исполнению. После закрытия Счета, поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

12.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

12.6. БАНК вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

12.7. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

13. Изменение и дополнение Условий

13.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Приложения к Условиям производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее по тексту – «изменения и дополнения»).

13.2. Изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

13.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в настоящие Условия по собственной инициативе вступают в силу через 15 (Пятнадцать) календарных дней после уведомления КЛИЕНТА.

13.4. КЛИЕНТ обязуется с целью своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями Условий каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней посещать официальный сайт БАНКА.

13.5. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили настоящий Договор ранее даты вступления изменений и дополнений Условий в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в

Условия и/или приложения к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

13.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные настоящим Договором и изложенные в Условиях, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

14. Антикоррупционные условия

14.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.

14.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.3. Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

14.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушение не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

14.5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих Условий другой Стороной, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.6. Стороны настоящего Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по

проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

14.7. В рамках реализации требований федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в рамках проведения антикоррупционных проверок КЛИЕНТ обязуется до заключения Договора, а также в любое время в течение действия Договора по письменному запросу БАНКА предоставить БАНКУ информацию о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме согласно Приложению №4 к Условиям с приложением подтверждающих документов (далее по тексту – «**Информация**»), а также в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля БАНКА в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае изменений в цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе конечных), и (или) в исполнительных органах КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию БАНКУ.

Информация предоставляется на бумажном носителе, заверенная подписью Генерального директора (или иного должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом КЛИЕНТА) или уполномоченным на основании доверенности лицом, и направляется в адрес БАНКА путем почтового отправления с описью вложения или нарочно. Датой предоставления Информации является дата получения БАНКОМ почтового отправления/Информации нарочно. Дополнительно Информация предоставляется на электронном носителе.

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

14.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий настоящего Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия вплоть до расторжения настоящего Договора.

14.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

14.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении антикоррупционных условий настоящего Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

14.11. В случае отказа КЛИЕНТА от предоставления Информации, согласно п. 14.7. Условий, фактического непредставления такой Информации, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных Условиями, или предоставления недостоверной Информации БАНК вправе в одностороннем порядке требовать расторжения Договора в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.12. В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации, указанной в форме (Приложение № 4 к Условиям), БАНК направляет повторный запрос о предоставлении Информации, дополненной отсутствующими сведениями, с указанием сроков ее предоставления. В случае непредставления такой информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной информации БАНК вправе в одностороннем порядке требовать расторжения настоящего Договора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.13. В случае если КЛИЕНТ ранее предоставлял Информацию в БАНК в рамках иных договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, повторное предоставление аналогичной Информации в соответствии с настоящим Договором не требуется.

15. Особые условия

15.1. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право КЛИЕНТА распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжения, а также в исполнении распоряжения КЛИЕНТА в любой момент времени после приема распоряжения к исполнению, если у БАНКА имеются достаточные основания полагать, что исполнение указанного распоряжения является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение.

15.2. БАНК освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения КЛИЕНТА по основанию, указанному в п. 15.1 настоящих Условий, а также в случае, если после приема и/или исполнения БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА указанное распоряжение не будет исполнено третьими лицами, в том числе кредитными организациями, участвующими в процессе исполнения распоряжения, по причине отказа таких лиц в исполнении распоряжения КЛИЕНТА.

15.3 КЛИЕНТ осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений КЛИЕНТА в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на КЛИЕНТА.

15.4 БАНК не несет ответственности за действия третьих лиц, участвующих в процессе исполнения распоряжения, в случае отказа таких лиц в исполнении распоряжения КЛИЕНТА.

15.5. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

15.6. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

15.7. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

15.8. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

16. Обработка персональных данных

16.1. БАНК обрабатывает предоставленные КЛИЕНТОМ персональные данные в целях исполнения и сопровождения настоящего Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

16.2. Срок обработки персональных данных составляет: с момента предоставления КЛИЕНТОМ персональных данных и до истечения 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств по настоящему Договору.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20__ г.

Полное наименование Клиента (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается наименование головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Сокращеннонаименование Клиента	
Адресв соответствии с ЕГРЮЛ (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается адресе головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Фактический адрес	
Контактный телефон, факс, e-mail	телефон: факс: e-mail:

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации Общих условий Договора банковского счета и подтверждаем, что все положения Общих условий Договора банковского счета нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия Договора банковского счета.

Просим открыть на наше имя _____ счет, в _____
(тип счета) (наименование валюты счета)

Выписки по счету просим предоставлять:	Периодичность: <input type="checkbox"/> еженедельно <input type="checkbox"/> ежемесячно
При посещении банка	
В электронном виде по системе ДБО	
<i>(для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями).</i> В случае государственной регистрации прекращения мною деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в ЕГРИП обязуюсь в возможно короткие сроки уведомить об этом Банк и распорядиться остатком денежных средств, находящемся на Счете. В случае неявки за получением остатка денежных средств на Счете в течение шести календарных месяцев с даты внесения указанной выше записи в ЕГРИП либо неполучения Банком в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, прошу зачислить денежные средства в доход Банка.	

(Должность руководителя) / (Подпись) / (ФИО)

МП

Отметки служб Банка

Предоставленные документы проверены, программа идентификации Клиента осуществлена	Уполномоченный сотрудник: _____/_____ (Подпись) / (ФИО)
Применить тарифы для _____ (наименование тарифов для групп клиентов)	
Предоставленные документы проверены	Операционное подразделение: _____/_____ (Подпись) / (ФИО)
При необходимости:	
Служба безопасности	_____/_____ (Подпись) / (ФИО)
Юридическое управление:	_____/_____ (Подпись) / (ФИО)
Отдел финансового мониторинга	_____/_____ (Подпись) / (ФИО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченное должностное лицо _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / _____
(Подпись) (Подпись) (ФИО)

наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
«__» _____ 20__ г.

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

(Отказ от акцепта)

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____
« ____ » _____ 20__ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с « ____ » _____ 20__ г. до « ____ » _____ 20__ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	
---	--

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА**

Настоящим _____
(полное наименование КЛИЕНТА)

просит внести в принятое БАНКОМ заявление о заранее данном акцепте от № _____
«__» _____ 20__ г. изменения и принять заявление о заранее данном акцепте в
следующей редакции:

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	
Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	

1. Настоящее Заявление подлежит исполнению с момента его принятия БАНКОМ и действует до получения БАНКОМ письменного заявления КЛИЕНТА об изменении условий/отзыве настоящего Заявления.
2. Заявление о заранее данном акцепте № _____ от «__» _____ 20__ года в новой редакции действует с момента получения (принятия) БАНКОМ настоящего заявления.

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«__» _____ 20__ г.

Заявляем об отмене с «__» _____ 20__ г. заранее данного акцепта по
заявлению № _____ от «__» _____ 20__ г.

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
и расторжение Договора банковского счета**

« ____ » _____ 20__ г.

Прошу закрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.
Остаток денежных средств подтверждаю	_____/_____ (Сумма цифрами) / (Сумма прописью) на « ____ » _____ 20__ г.

Просим перечислить остаток, с учетом комиссии Банка, в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Счет получателя	
ИНН получателя	
Банк получателя	
Счет банка получателя	
БИК банка получателя	

- Чековую книжку с неиспользованными листами с БД _____ по БД _____ возвращаем.
- Чековую книжку не получали.

_____/_____/_____
(Должность руководителя) (ФИО) (Подпись)

_____/_____/_____
(ФИО) (Подпись)

М.П.

#

Обратная сторона ЗАЯВЛЕНИЯ

Заполняется Банком

РАСПОРЯЖЕНИЕ

На основании:

Заявление Клиента, принятого Банком «_____» _____ 20__ г.;

№_____. _____ Договора банковского счета,

закрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от «_____» _____ 20__ г.

(Подпись)

(ФИО)

Уполномоченное
должностное лицо

_____ /
(Должность)

_____ /
(Подпись)

_____ /
(ФИО)

Отметка о закрытии счета

Дата закрытия счета: «_____» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник

_____ /
(Подпись)

_____ /
(ФИО)

Отметка Банка об уведомлении клиента о не соответствии фактического остатка на дату закрытия счета. ФИО, подпись сотрудника банка.

Приложение № 4
к Общим условиям договора банковского счета

Наименование КЛИЕНТА _____
 ИНН _____
 ОГРН _____
 КОД ОКВЭД _____
 ФИО руководителя _____
 Серия и номер документа, удостоверяющего личность _____

Информация о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров¹ (в том числе конечных)
(ФИО, паспортные данные, ИНН)

№ п/п	ИНН	ОГРН	Наименование организации/ФИО, дата рождения, место рождения (для физических лиц)	Процент их участия	Адрес регистрации	Серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется). (для физических лиц)	Руководитель/участник/акционер/бенефициарный владелец ² .	Информация о подтверждающих документах
1			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)					
1.1.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)					
1.1.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник					

¹ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

² Если Клиент (юридическое лицо) предоставляет Банку информацию об участниках/акционерах, среди которых есть физическое лицо - на которое распространяется законодательство иностранного государства, а именно является налогоплательщиком США, и доля такого участника/акционера менее 25%, то работник соответствующего подразделения выясняет его долю. В случае если его доля менее 1%, сведения о таком лице не собираются, в случае если более 1% информация по такому владельцу подлежит установлению в полном объеме.

			третьего уровня)					
1.2.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)					
1.2.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник третьего уровня)					
1.2.1.1.			Собственник Собственника третьего уровня (Собственник четвертого уровня)					
2			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)					
			и т.д. до конечного бенефициара т.д.					
2.1.							
2.1.1.								
2.2.								
....								

Настоящим подтверждаю и гарантирую, что:

- ✓ лица, упомянутые в настоящем Документе, предварительно уведомлены о передаче в обработку АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (место нахождения: 123100, г. Москва Краснопресненская наб., дом 14), их персональных данных;
- ✓ согласия о передаче на обработку АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) персональных данных вышеуказанных лиц получены в форме документа, оформленного согласно требованиям Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных», и будут предоставлены АКБ «ПЕРЕСВЕТ (АО) в течение 5 (Пяти) рабочих дней в случае направления соответствующего запроса. Указанные согласия на обработку персональных данных содержат:
 - цель обработки: заключение и исполнение Договора банковского счета;
 - перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие: ФИО, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), дата рождения, должность и место работы;
 - перечень действий с персональными данными, общее описание способов обработки персональных данных: любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств;
 - срок обработки персональных данных: с момента предоставления до истечения 5 лет с момента исполнения договора;

- способ отзыва согласия: путем направления в адрес Клиента соответствующего письменного документа (заказное письмо с уведомлением о вручении) либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Клиенту.
 - ✓ в случае отзыва одного или нескольких Согласий обязуюсь незамедлительно сообщить об этом в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) в письменном виде.
- в случае привлечения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Федерального Закона 152-ФЗ «О персональных данных» в связи с отсутствием Согласия, наличие которого было мною гарантировано, либо возложения на АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) расходов в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда в связи с отсутствием Согласия, наличие которого было гарантировано Клиентом, последний компенсирует Банку суммы таких штрафов и/или расходов на основании вступивших в законную силу решения (постановления) уполномоченного государственного органа и/или решения суда о возмещении морального и/или имущественного вреда, причиненного субъекту персональных данных.

Примечание:

1, 2 и т.д. – собственники КЛИЕНТА (собственники первого уровня);

2.1., 2.2. и т.д. – собственники организации 2 (собственники второго уровня)

и так далее по аналогичной схеме до конечного бенефициарного собственника.

Информация о лицах, в чьих интересах осуществляется номинальное держание, в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит раскрытию.

**Руководитель организации
ФИО**

подпись

_____ / _____